

学校编码：10384
学 号：X2007120130

分类号____密级____
UDC_____

网络银行支付法律问题研究

郑鹭蓝

指导教师

厦门大学

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

网络银行支付法律问题研究

Study on Legal Issues of Internet Banking Payment

郑鹭蓝

指导教师姓名： 朱泉鹰 副教授

专 业 名 称： 法 律 硕 士

论文提交日期： 2011 年 4 月

论文答辩时间： 2011 年 月

学位授予日期： 2011 年 月

答辩委员会主席:_____

评 阅 人:_____

2011 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名): 郑鹭蓝

2011 年 4 月 10 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ☒ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 2013 年 12 月 1 日解密，解密后适用上述授权。

（ ☒ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）： 郑鹭蓝

2011 年 4 月 10 日

厦门大学博硕

摘要

网络银行是网络经济与现代商业银行结合的产物。网络银行的产生和发展推动了银行业务发展，降低了金融交易成本，使银行机构的传统角色发生了转型，改变了现有银行业的竞争格局。目前网络已经成为现代商业银行新的战略性业务和利润的增长点。因此，解决网络银行当前的问题显得尤为重要。

当前我国网络银行支付的立法明显滞后于市场的发展。我国现行法律关于网上支付的立法非常缺乏，并主要集中在银行卡和网上银行方面，对于第三方支付的法律地位、监管等方面均未有明确的立法规范，使得网上支付存在法律空白，因此，研究和参照国际相关立法，完善我国网络银行支付的相关法律规定迫在眉睫。

本文拟以网络银行支付为视角，对我国网络银行支付的法律规制问题进行初步探讨，通过借鉴国外立法经验，结合我国国情，提出完善立法的相关建议。

文章共四大部分。

第一章论述网络银行支付的发展概况及特点。

第二章分析网络银行支付的法律规定，特别是美国、欧盟和亚洲国家的网上支付业务的发展和法律规定，以及我国网上支付的现状和法律规定。

第三章研究我国网络银行存在的问题，并从网上银行支付和第三方支付两个方面分别阐述。

第四章探讨我国网络银行支付的法律完善，借鉴国外的经验，结合我国的国情，对网络银行支付进行法律规制。

关键词：网络银行支付；第三方支付； 法律监管

Abstract

Internet Bank is a product of network economy combined with the modern commercial bank. Emergence and development of internet Bank to promote the Bank's business development, reducing the cost of financial transactions, a transformation for the traditional roles of banking institutions, changing the existing competition in the banking sector. Web has become a new profit growth point of strategic business and modern commercial banks. Therefore, solve the problem of internet Bank is currently particularly important.

Current legislation of Chinese internet bank payment significantly lag behind the development of the market. Legislation is lacking in the existing law on online payment in China, and are mainly concentrated in bank cards and Internet banking, for the legal status of third-party payment, regulatory aspects, such as no clear legislative norm, making online payment there is a legal gap, so research and reference international legislation and perfecting China's internet bank payment of the relevant legal provisions is urgent.

This article intends to the perspective of Internet banking payments, legal regulation on China's Internet banking payment issues for discussion, by using foreign legislative experience, combined with China's actual conditions, make perfecting the legislation of the relevant recommendations.

Most of the article a total of four.

Overview of the first chapter is about the development situation and the characteristic of the internet banking.

The second chapter is a internet banking payment of relevant legal provisions, in particular the United States, the European Union and the Asian online payment business development and legal regulations of the State, status of online payment in China and legal provisions.

The third chapter are problems in China's internet Bank, from online banking payments and third party payment two aspects are elaborated.

The fourth chapter is the legal perfection of Chinese internet bank payment, foreign experience for reference, China's national conditions, to legal norms internet bank payment.

Key words: Internet banking payment; The third party payment;
Legal provisions

目 录	
前 言.....	1
第一章 网络银行支付概述	2
第一节 网络银行支付的涵义	2
一、网络银行支付的发展概况.....	2
二、网络银行支付的特点.....	2
第二节 网络银行支付的模式	3
一、网上银行支付模式（直接支付）	3
二、第三方支付模式（间接支付）	4
第二章 网络银行支付的法律规定	6
第一节 我国网络银行支付的法律规定	6
一、《电子签名法》	6
二、《电子支付指引（第一号）》	6
三、《支付清算组织管理办法（征求意见稿）》	6
第二节 美国网络银行支付介绍	7
第三节 欧盟对电子货币业务的相关法律	9
第四节 亚洲网络银行介绍	10
第三章 我国网络银行支付存在的问题	12
第一节 第三方支付的法律问题	12
一、主体资格和经营范围风险.....	13
二、资金安全与技术风险.....	13
三、法律责任的归责风险及消费者保护.....	14
四、征税风险.....	15
五、套现、反洗钱风险.....	15
第二节 网上直接支付的法律问题	16
一、安全隐患与交易安全.....	16
二、消费者权益的保护	17

第四章 网络银行支付的完善	18
第一节 主体地位与资金管理	18
第二节 监管主体和市场准入	19
第三节 制定法律法规	20
第四节 提升系统技术水平	21
第五节 对消费者的保障和隐私权的保护	22
第六节 民事责任的归责	23
一、网络银行的硬件问题所导致的交易错误或交易无法正常完成.....	23
二、软件或具体操作程序问题导致服务延迟、不当或不能.....	23
三、由于网络经营商的过失所导致的事故或者障碍.....	23
四、不可抗力.....	24
第七节 建立社会信用体系	24
结 语.....	26
参考文献.....	27

CONTENTS

Preface.....	1
Chapter 1 The introduction of the interner bank.....	2
Subchapter 1 The meaning of the interner bank	2
Subchapter 2 The patterns of the interner bank.....	3
Chapter 2 The legal provisions of the interner bank.....	6
Subchapter 1 The present legislation of internet banking payment in China.....	6
Subchapter 2 The introduction of American internet banking payment.....	7
Subchapter 3 Related laws of electronic currency business in The European Union.....	9
Subchapter 4 The introduction of Asian internet banking payment	10
Chapter 3 The existing legal issues of internet banking payment in China	12
Subchapter 1 The legal issues of the third party payment	12
Subchapter 2 The legal issues of on-line payment.....	16
Chapter 4 Prefect the internet banking payment	18
Subchapter 1 Stuatus of legal subjects and capital management	18
Subchapter 2 Monitoring subject and market access.....	19
Subchapter 3 Make laws and regulations	20
Subchapter 4 Upgrade system technolgy level	21
Subchapter 5 Comsumer protection and privacy protection	22
Subchapter 6 Civil liability fixation.....	23
Subchapter 7 Establish the social credit system	24
Conclusion	26
Bibliography	27

前 言

随着社会商业发展如火如荼,日新月异,依托计算机网络而诞生的电子商务更是发展迅速,其中,网上银行和第三方支付平台的崛起对电子商业的发展起到了极大的推动作用,大大促进了中国网购市场的繁荣发展。信息流、资金流和物流是电子商务领域的三大重要环节。作为中间环节的网上支付,对电子商务的发展起着重要的作用。

我国的网上支付发展非常迅速,网上支付交易量不断提高,逐步成为我国零售支付体系的重要组成部分。特别是最近几年,继网上银行之后,第三方支付平台大量涌现,为买方与卖方之间建立了一个中立、平等、便捷、低成本的资金划拨方式,较好地突破了电子商务发展的支付瓶颈,成为网上支付的一个重要而有益的补充形式。但值得重视的是,当前我国网上支付的立法明显滞后于市场的发展。纵观我国现行法律,有关网上支付的立法非常缺乏,仅限于一些部门规章和政策,立法效力等级较低,而且主要集中在银行卡和网上银行的规制方面。对于第三方支付的法律地位、监管等诸多问题均未作立法规范。因此研究和参照国际相关立法完善我国该领域的法律规定已迫在眉睫。

第一章 网络银行支付概述

第一节 网络银行支付的涵义

一、网络银行支付的发展概况

网络银行支付又称网上支付，是指利用计算机网络或互联网技术，通过电子传输渠道，购买者和销售者之间进行金融交换，实现在线货币支付、现金流转、资金清算等过程的行为。

网络银行支付源于美国，1995年10月，全球第一家网络银行——安全第一网络银行在美国诞生。这家银行没有建筑物、没有具体的地址，只有网址，营业厅就是电脑画面，员工开始只有10人，1996年存款规模就达到了1400万美元，2000年上升到5亿美元。目前世界排名第一位的美国花旗银行，从1995年起向客户提供网络服务。欧洲的网络银行市场份额也在急剧扩大，欧洲中央银行估计，现在每个月新增的网络银行用户数量达数百万之巨。^①

随着互联网的普遍和电子商务的快速发展，我国网络银行支付逐渐发展起来。1997年4月，招商银行首先开办了网上银行业务。中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、光大银行、民生银行、深圳发展银行等国内主要商业银行纷纷加大在网络业务领域的开发力度，争夺网络银行业务市场。

二、网络银行支付的特点

网络银行业务是金融信息化、网络化的产物，也是最具影响力的金融创新之一。这一创新不仅是将现有银行业务转移到网上，为银行产品和服务开辟了一个崭新的销售渠道，另一方面，它改变了传统银行的经营模式和经营理念，形成了新的产业组织形式，是信息化革命导致的社会制度变迁在金融领域的深刻体现。

1、不受时间和空间的限制：由于信息技术的快速发展，人们生活方式天翻地覆的变化，网络银行服务方式也发生了变化，产生了全新的业务品种。网络银行依托计算机网络技术和通讯技术，利用互联网，突破了传统的银行业务模式和柜面服务流程，将银行服务延伸到了网络上，只要有台电脑，只要符合上网条件，

^① 张菁华.《网络银行若干法律问题研究》.[J]. 韶关学院学报, 2006, (1).

任何时间任何地点都可以方便、快捷地办理业务，网上银行全天候 24 小时为客户服务，不受时间和空间的任何限制，除了与柜面服务相同的转账、查询、挂失等业务，还可以进行电子交易，也就是目前最流行的网络购物。

2、虚拟化：由于网上支付工具、支付过程具有无形化的特征，所有的金融交易业务都是通过数字化的电子货币在互联网上进行，不需要现实的纸币或金融货币。与传统支付方式的面对面模式不同，对支付工具的安全管理不是依靠普通的防伪技术，而是通过用户密码、软件加解密码系统以及路由器等网络设备的安全保护功能来实现的。为保证支付工具的通用性需要制定一系列标准，风险管理的复杂性进一步的增大。

3、涉及多方当事人：网络银行由于是银行，依托网络供应商的网络系统，为客户提供网络服务，所以网上支付交易涉及了多方的当事人：银行、网络供应商、即网上交易平台服务提供者^①、用户、认证机构^②、第三方支付机构等等，网络银行支付的法律关系更加的复杂。

4、创新化：网络银行的创新化是指持续应用新技术和开发新创意是网络银行运作的核心理念。伴随着个性化消费需求及信息技术的日新月异，网络银行提供的金融产品和相关技术的生命周期越来越短，创新速度越来越快。^③

第二节 网络银行支付的模式

目前，网络支付主要表现为两种不同的支付模式，即网上银行支付模式和第三方支付模式。^④

一、网上银行支付模式（直接支付）

网上银行支付是指电子商务利用各大商业银行在网络中建立的网上银行和银行的支付网关，为顾客提供的完成电子商务交易支付环节的一种电子支付方

^① 网上交易平台服务提供者，是指在网络上从事网上交易平台运营并为出卖人和买受人提供交易服务。网上交易平台是为各类网上交易提供网络空间、信息技术、交易服务的计算机网络系统。从网上交易平台来看，一类为只提供网上交易信息，给买家和卖家提供一个场所；另一类电子商务平台同时也是卖家，直接向买家提供商品服务和配送服务。

^② 认证机构，是指任何人或实体，在其营业中从事以数字签名为目的，而颁发与加密封钥相关的身份证书。认证机构为参与电子商务各方的各种认证要求提供证书服务，可以有效建立彼此的信任机制，使交易及支付各方能够确认其他各方的身份，保障网上交易的安全。参见蒋志培主编：《网络与电子商务法》，法律出版社，2001 年版，第 407 页。

^③ 张细松.《中国网银模式及与第三方支付的合作机理》.[J].发展研究，2009，(4).

^④ 邵美琳.《网络支付法律规制初探-以第三方支付平台为视角》.[D].华东政法学院，2006.

式。它是以电子商务为商业基础,以商业银行为主体,为网上交易的客户提供的电子结算的手段。以购买机票为例,银行卡网上支付是在商户网站上预订机票产品后,使用开通了网上支付功能的银行卡,直接将商户网站连接到银行支付系统,票款金额转入商户的账户中,如此就完成了交易。目前几乎所有的电子商务商城都能提供网上银行支付功能,如携程网,卓越网。

目前,网络银行在我国发展非常迅速,国内大部分银行都在 Internet 上建立了自己的主页和网站,开通了网上银行业务,客户随时随地都可以享受到网上银行提供的服务,不仅扩大了金融业务范围和业务规模,增加了客户群体,减少了柜面压力和成本,也促进了网络交易的发展和扩大。

目前网上银行支付分为数字证书和无数字证书两种方式,一般的用户如果不在银行申请启用有数字证书保护的网上支付功能,就只能使用无数字证书保护的网上支付,而不启用数字证书保护的网上支付在功能和金额上会有一定的限制;使用数字证书的用户,必须向银行申请安装数字证书和下载指定的安全软件等,不仅能享受网上银行所提供的全面的服务,安全性也更高。

二、第三方支付模式(间接支付)

所谓第三方支付,是一些和产品所在国家以及国外各大银行签约,并具有一定实力和信誉保障的第三方独立机构提供的交易支持平台。^①其交易模式是:客户和商家都首先在第三方支付平台上开立账户,并将各自的银行账号信息提供给支付平台,客户选购商品后,先将货款划拨到第三方支付平台的账户中,第三方支付平台通知商家已经收到货款,商家发货;客户收到并检验商品后,通知第三方支付平台可以付款给商家,第三方支付平台再将款项划转到商家的账户中。这样,客户和商家的银行账户信息只需提供给第三方支付机构,就可以安全地完成交易。如果客户未收到商品或商品有问题,则可以通知第三方支付平台拒绝划转货款到商家,有效地降低了交易风险。这种第三方支付最具代表性的是阿里巴巴于 2005 年花费 3000 万美元巨资开发的“支付宝”,联合和国内多家金融机构共同打造的交易服务工具,在短短三年内,已成为我国最大的网上第三方支付机构之一。

据业内有关人士估计,目前我国提供网上第三方支付服务的机构已不下 50

^① 宋家红.《网上银行与第三方支付平台分析比较》.[J].科技信息.2007,(2).

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕